

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/1998

NIF
G83923425
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312941000	27/10/1998 1.543	27.274,92	150.253,03	Variable Euribor 12M + 0,180% 22.Sep	3,9856% 24/09/2007 1.093,03 Bruto 929,08 Neto	22/09/2023 Anual 22.Sep	24/09/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		42.085.201,56 18,15%	231.840.419,27						
Serie B ES0312941018	27/10/1998 57	52.421,92	150.253,03	Variable Euribor 12M + 0,550% 22.Sep	4,3607% 24/09/2007 2.298,49 Bruto 1.953,72 Neto	22/09/2023 Anual 22.Sep	24/09/2007 "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A2	A2
		2.988.049,44 34,89%	8.564.422,49						
Total		45.073.251,00	240.404.841,75						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
		% TACP Mensual		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		0,00	0,69						
		% TACP Anual equivalente		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		0,00	8,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	1,92	1,79	1,78	1,76	1,75	1,22	1,22
		Amort. final	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	1,50	1,50
		Fecha	01/03/2009	13/01/2009	07/01/2009	01/01/2009	27/12/2008	18/06/2008	16/06/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,49	2,74	2,67	2,59	2,52	2,46	2,40
		Amort. final	10,50	8,50	8,50	8,50	8,50	7,50	7,50
		Fecha	24/09/2010	24/12/2009	27/11/2009	07/10/2009	14/09/2009	23/08/2009	23/08/2009
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,10	2,10	2,10	2,10	2,10	1,30	1,30
		Amort. final	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	1,50	1,50
		Fecha	07/05/2009	07/05/2009	07/05/2009	07/05/2009	07/05/2009	17/07/2008	17/07/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,37	8,88	8,70	8,53	8,39	8,21	8,02
		Amort. final	16,50	16,50	16,50	16,50	16,50	16,50	16,50
		Fecha	09/08/2017	14/02/2016	09/12/2015	10/10/2015	16/08/2015	12/06/2015	05/04/2015

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	93,37%	42.085.201,56	9,84%	231.840.419,27	5,64%
Serie B	6,63%	2.988.049,44	3,21%	8.564.422,49	2,08%
Emisión de Bonos		45.073.251,00		240.404.841,75	
Fondo de Reserva	3,21%	1.446.851,50		5.000.420,71	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.881.919,68	4,122%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	308.899,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	50.671,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	1.483.679,45	4,725%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	
	A la constitución	
Número	2.272	6.526
Principal		
Pendiente vencimiento	38.429.310,67	240.407.052,90
Medio	16.914,31	36.838,35
Mínimo	96,13	6.990,55
Máximo	144.021,12	212.057,19
Interés nominal		
Medio ponderado	4,60%	5,60%
Mínimo	3,41%	3,50%
Máximo	6,63%	8,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	90	167
Mínimo	03/04/2007	16/12/2001
Máximo	25/01/2023	26/01/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,17%	95,29%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,08%	3,22%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,75%	1,49%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	3,71	6,17	0,03
10,01 - 20%	15,10	15,56	0,61
20,01 - 30%	23,87	25,43	3,30
30,01 - 40%	26,35	34,04	7,44
40,01 - 50%	18,83	45,87	12,38
50,01 - 60%	11,90	54,49	17,11
60,01 - 70%	0,23	60,44	26,28
70,01 - 80%			32,83
80,01 - 90%			0,02
Medio ponderado	32,88		60,27
Mínimo	0,20		4,10
Máximo	60,76		84,93

Amortización anticipada					
	Mes actual		Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
	Histórica				
Tasa mensual constante	0,75%	0,84%	1,01%	0,92%	0,90%
Tasa anual equivalente	8,62%	9,63%	11,44%	10,49%	10,33%

Distribución geográfica		
	Actual	
	A la constitución	
Andalucía	0,06%	0,09%
Aragón		0,04%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha	4,43%	4,02%
Cataluña	0,40%	0,16%
Comunidad Valenciana	93,32%	92,86%
Extremadura	0,02%	0,01%
Islas Baleares	1,55%	2,59%
Madrid	0,21%	0,19%
Murcia		0,03%

Información adicional

BANCAJA 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/10/1998

NIF
G83923425
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Hasta 1 Mes	54	7.486,58	1.771,29	0,00	9.257,87	37,98	1.053.152,41	1.062.410,28	76,02
De 1 a 2 Meses	8	3.700,24	946,54	0,00	4.646,78	19,06	203.802,69	208.449,47	14,91
De 2 a 3 Meses	7	2.730,62	1.036,74	0,00	3.767,36	15,45	102.200,95	105.968,31	7,58
De 3 a 6 Meses	1	945,37	113,37	0,00	1.058,74	4,34	6.104,49	7.163,23	0,51
De 6 a 12 Meses	1	839,66	216,90	0,00	1.056,56	4,33	7.950,77	9.007,33	0,64
Más de 2 Años	3	0,01	4.591,07	0,00	4.591,08	18,83	0,02	4.591,10	0,33
Total	74	15.702,48	8.675,91	0,00	24.378,39		1.373.211,33	1.397.589,72	32,81

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final